

Årlig risk- och kapitaltäcknings- rapport 2024

Qred Bank AB. Organisationsnummer 559008-9800

Inledning

Qred Bank AB för dess konsoliderade situation, inklusive Qred Holding AB (publ), ("Qred" eller "Bolaget") redovisar denna rapport i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning CRR (EU) 575/2013, samt Finansinspektionens författningar FFFS 2014:12 & FFFS 2010:7.

Rapporten omfattar information om risker, riskhantering, kapitaltäckning och likviditet, och avser att komplettera den information som publiceras i Qreds årsredovisning. Balansdag är den 31 december 2024 och uppgifterna som lämnas avser Bolagets konsoliderade situation om inget annat anges.

Qred är av Finansinspektionen klassificerad som ett litet och icke-komplext institut och tillämpar därmed de upplysningskrav som berör dessa. Qred har tillstånd från Finansinspektionen att driva bank- och finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och är därmed ett kreditinstitut som tillämpar kapitaltäckningsförordningen CRR (EU) 575/2013. Qred påbörjade bankverksamheten under det fjärde kvartalet 2023.

Om inget annat anges, presenteras belopp i denna rapport i tusental svenska kronor (Tkr). Rapporten har upprättats, kontrollerats och beslutats i enlighet med Qreds riktlinjer och interna processer för offentliggörande.

För ytterligare information, se Qreds årsredovisning.

EU KM1

Tabell EU KM1 – Nyckeltal för kapitaltäckning och likviditet

Nyckeltal, Tkr		2024-12-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas			
1	Kärnprimärkapital	510 034	473 004
2	Primärkapital	510 034	473 004
3	Totalt kapital	510 034	473 004
Riskvägt exponeringsbelopp			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 175 491	1 911 708
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	23,4%	24,7%
6	Primärkapitalrelation (%)	23,4%	24,7%
7	Total kapitalrelation (%)	23,4%	24,7%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	-	-
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,0%	8,0%
Kombinerat buffertkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisker identifierade på medlemsstatnivå (i %)	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk buffert (%)	1,3%	1,1%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
11	Kombinerat buffertkrav(%)	3,8%	3,6%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	11,8%	11,6%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns och utvärderingsprocessen (%)	11,6%	13,1%
Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsmått	4 129 415	3 406 100
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	12,4%	13,9%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-

EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar, genomsnittligt viktat värde	393 813	55 372
EU 16a	Likviditetsutflöden, totalt viktat värde	180 336	23 839
EU 16b	Likviditetsinflöden, totalt viktat värde	654 196	372 563
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	45 084	5960
17	Likviditetstäckningskvot (%)	1154%	872%
Stabil nettofinansieringskvot			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	2 013 879	1 328 462
19	Totalt behov av stabil finansiering	1 659 408	769 906
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	121%	173%

EU OV1

Tabell EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala riskvägda exponeringsbelopp	Totala kapitalbaskrav	Totala riskvägda exponeringsbelopp	Totala kapitalbaskrav
		2024-12-31	2024-12-31	2023-12-31	2023-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	2 005 245	160 420	1 752 918	140 233
2	Varav schablonmetoden	2 005 245	160 420	1 752 918	140 233
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	-	-	-	-
4	Varav klassificeringsmetoden	-	-	-	-
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	-	-	-	-
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	-	-	-	-
6	Motpartskreditrisk	3 918	313	1 135	91
7	Varav schablonmetoden	-	-	-	-
8	Varav metoden med interna modeller	-	-	-	-
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart	-	-	-	-
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	11	1	3	0
9	Varav andra motpartskreditrisker	3 907	313	1 132	91
10	Ej tillämpligt	-	-	-	-
11	Ej tillämpligt	-	-	-	-
12	Ej tillämpligt	-	-	-	-
13	Ej tillämpligt	-	-	-	-
14	Ej tillämpligt	-	-	-	-
15	Avvecklingsrisk	-	-	-	-
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)	-	-	-	-
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering	-	-	-	-
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)	-	-	-	-
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering	-	-	-	-
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag	-	-	-	-
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	16 143	1 291	38 531	3 082
21	Varav schablonmetoden	16 143	1 291	38 531	3 082
22	Varav metoden för interna modeller	-	-	-	-
EU 22a	Stora exponeringar	-	-	-	-
23	Operativ risk	150 184	12 015	119 124	9 530

EU 23a	Varav basmetoden	-	-	-	-
EU 23b	Varav schablonmetoden	150 184	12 015	119 124	9 530
EU 23c	Varav internmätningssmetoden	-	-	-	-
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	-	-	-	-
25	Ej tillämpligt	-	-	-	-
26	Ej tillämpligt	-	-	-	-
27	Ej tillämpligt	-	-	-	-
28	Ej tillämpligt	-	-	-	-
29	Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	2 175 491	174 039	1 911 708	152 937

Internt bedömt kapitalbehov

Tabell – Översikt över internt bedömt kapitalbehov

Qreds samlade kapitalbehov består av kapitalkrav för risker inom Pelare 1 och Pelare 2 samt det kombinerade buffertkravet. Internt bedömt kapitalbehov består av kapitalkrav för risker i Pelare 1 och Pelare 2.

Pelare 2-kravet per 2024-12-31 uppgick till totalt 18 Mkr och består av marknadsrisk och kreditrelaterad koncentrationsrisk. Kapitalbehovet för marknadsrisk består av ränterisk i bankboken och kreditspreadrisk. Den kreditrelaterade koncentrationsrisken är beräknad utifrån Finansinspektionens mall och hänvisningar.

Samlat kapitalbehov, Tkr	2024-12-31	2023-12-31
Pelare 1	174 039	152 937
Pelare 2	23 956	18 469
Internt bedömt kapitalbehov	197 995	171 406
Kapitalkonserveringsbuffert	54 387	47 793
Kontracyklisk buffert	28 669	21 696
Samlat kapitalbehov	281 051	240 895

EU OVA

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund i nedan tabell refererar till kapitaltäckningsförordningen CRR (EU) 575/2013.

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 435.1 f	a)	<i>Offentliggörande av en kortfattad riskförklaring som har godkänts av styrelsen:</i> Bolaget ska ha en ändamålsenlig riskstrategi för att kunna följa den affärsstrategi och de affärs mål som Bolaget har fastställt. Riskstrategin ska omfatta samtliga väsentliga risker som Bolaget är exponerat för. Styrelsen har, genom Bolagets Riskhanteringspolicy, etablerat ett internt ramverk för riskhantering som innehåller strategier, processer, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som krävs för att säkerställa att Bolaget kan identifiera, mäta, styra, internt rapportera och kontrollera de risker som Bolaget kan komma att bli exponerat för. Bolagets primära affär är att ta beräknade kreditrisker mot småföretag med krediter av mindre storlek och med relativt kort löptid. Utöver kreditrisk har Bolaget identifierat följande väsentliga risker som är förknippade med den verksamhet som Bolaget bedriver; marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk inklusive IKT-risker, samt strategisk risk. Bolagets har en balanserad riskaptit för kreditrisk medan riskaptiten för Bolagets övriga risker är låg. Bolagets riskstrategi översätts i en riskaptit som i detalj fastställer vilka risknivåer som är acceptabla för respektive väsentlig riskkategori för att kunna uppnå Bolagets affärs mål. Riskaptiten ska styra Bolagets risktagande och vara förenlig med Bolagets affärsstrategi och affärs mål. Styrelsen beslutar Bolagets riskaptit med tillhörande risklimiter, vilka fastställs i Bolagets Policy för riskaptit på årsbasis. Riskaptiten ska speciellt vara kopplad till Bolagets kapitalmål, där detta utgör mått på kapitalnivåer som Qred har som mål att vidmakthålla.
Artikel 435.1 b	b)	<i>Information om riskstyrningsstrukturen för varje typ av risk.</i> <i>Ej tillämplig</i>
Artikel 435.1 e	c)	<i>En deklaration, som har godkänts av styrelsen, om att arrangemanget för riskhantering är tillfredsställande:</i> Bolagets styrelse bedömer att Bolagets ramverk för riskhantering är tillfredsställande och ändamålsenligt i förhållande till fastställd riskstrategi och riskaptit.
Artikel 435.1 c	d)	<i>Offentliggörande av riskrapporteringens och/eller mätsystemens omfattning och karaktär.</i> <i>Ej tillämplig</i>

Artikel 435.1 c	e)	<i>Offentliggörande av information om riskrapporteringens och mätsystemens viktigaste delar.</i> <i>Ej tillämplig.</i>
Artikel 435.1 a	f)	<i>Strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori:</i> Qreds primära verksamhet är att ta beräknade kreditrisker mot småföretag, en kundgrupp med naturligt förhöjd kreditrisk, vilket återspeglas i Qreds riskbaserade prissättning. Qred har en balanserad riskaptit för kreditrisk och en låg riskaptit för övriga risker. Qred har etablerat en övergripande riskstrategi och styrande krav som beskrivs i olika policyer och instruktioner, vilka identifierar de risker som Qred är exponerat för. Var och en av dessa riskkategorier har sin egen riskstrategi. Kreditrisk definieras som risken för att en motpart inte kommer att fullgöra sina finansiella åtaganden gentemot Qred. Den primära källan till kreditrisk är småföretag. Qred tillämpar interna PD-modeller för att bedöma varje kunds förmåga att hantera kreditrisk. Den totala låneportföljen hanteras med olika limiter och övervakas på daglig basis. Styrningen och kontrollen av kreditriskhanteringen styrs av olika policyer och instruktioner som fastställts av styrelsen. Kreditrisk uppstår också vid placering av Qreds likviditetsreserver. Riskaptiten för exponeringar i denna portfölj anses vara låg. Finanspolicyn ställer krav på limiter och styrning av denna portfölj. Likviditetsrisk definieras som risken att Qred inte kommer att kunna uppfylla sina betalningsförpliktelser utan att ådra sig betydande kostnader för att erhålla finansiering eller uppleva förluster på grund av tvångsförsäljning av tillgångar. Denna risk uppstår genom möjligheten att inte kunna uppfylla betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan en betydande ökning av kostnaden för att erhålla finansiering. Qreds likviditetsrisk är främst hänförlig till utflöden av inlåning, refinansieringsrisk i samband med obligationsförfall, utlåning till kunder och avbetalningsplaner samt kunders utnyttjande av givna kreditlimiter för bolagets kreditkort. Riskaptiten för denna typ av risker är låg. Marknadsrisk definieras som risken för förluster till följd av fluktuationer i marknadspriser, i synnerhet fluktuationer i valutor, räntor och kreditspreadar. Riskaptiten för marknadsrisk är låg. Qred hanterar marknadsrisken genom att övervaka, mäta och styra positionerna i balansräkningarna. Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av olämpliga eller misslyckade processer, människor, system eller externa händelser, inklusive legala risker och ITC-risker. Operativa risker uppstår som en naturlig del av Qreds verksamhet och bolaget har etablerat olika kontroller och hanteringsstrategier för att hantera dessa risker. Riskaptiten för operativa risker är låg. Bolaget arbetar aktivt med att identifiera och hantera operativa risker och främjar en hög grad av riskmedvetenhet bland personalen. Olika processer, såsom kontinuerlig självutvärdering av operativa risker, kontrollgenomgångar, NPAP (New Product Approval Process) och incidenthantering, är implementerade för att hantera operativa risker. Qred har också implementerat olika riskmått för att övervaka operativa risker och rapporterar utfallet till den högsta ledningen.

		Strategisk risk omfattar affärsrisk, ryktesrisk och ESG-risker. Riskaptiten för strategiska risker är låg. Affärsrisk inkluderar risker som kan påverka resultatet, orsakade av felaktiga eller otillräckliga affärsbeslut. Qred hanterar affärsrisker i den löpande affärs- och projektplaneringen genom att analysera större avvikelser mellan planerade och realiserade affärsplaner och projektkostnadsuppskattningar. Därmed kan bolaget proaktivt arbeta för att säkerställa bolagets förmåga att planera intäkter och kostnader. Ryktessrisk är en nuvarande och framtida risk som uppstår till följd av att kunder, motparter, aktieägare, investerare och myndigheter kan ha en negativ uppfattning om koncernen. Qred arbetar aktivt med att informera sina kunder och andra intressenter om verksamheten för att minska risken genom att agera öppet och behandla kunder med största respekt, ryktessrisken minskas. ESG-risk är risken att bolaget inte på ett adekvat sätt kan hantera miljöfrågor, sociala frågor eller bolagsstyrningsfrågor. Detta kan innebära en negativ inverkan på bolagets anseende och varumärke samt en negativ finansiell inverkan.
Artikel 435.1 a och d	g)	<i>Upplysningar om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet.</i> I Bolagets processer för riskhantering ingår bland annat den årliga självutvärderingen av operativa risker, processen för incidentrapportering, Bolagets New Product Approval Process, samt en formell genomgång av samtliga väsentliga risker i verksamheten i samband med Bolagets IKLU-process. Se även svar under Ovan.

EU REMA

Tabell EU REMA – Ersättningspolicy

	Kvalitativa upplysningar	Fritext
a)	Information om de organ som övervakar ersättningen. Följande upplysningar ska ingå:	
	Namn, sammansättning och mandat för det huvudorgan (ledningsorganet eller ersättningskommittén i förekommande fall) som övervakar ersättningspolicyn och antalet sammanträden som huvudorganet har anordnat under räkenskapsåret.	Qred ersättningskommitté består av styrelseordförande (Mattias Carlsson) samt ytterligare en styrelseledamot (David Samuelson). Under våren och hösten 2024 har ersättningskommittén haft två möten där VD och CHRO närvarat. VD och CHRO ansvarar för upprättandet och utvärderingen av Bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem inför styrelsens årliga fastställande. Riskkontrollfunktionen ska bistå med att definiera lämpliga riskjusterade resultatmått och med att bedöma hur den rörliga ersättningsstrukturen påverkar institutets riskprofil och kultur. Ersättningskommittén är ett beredande organ och ska biträda styrelsen med förslag, rådgivning och beredning av ärenden rörande ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för VD och övriga medlemmar av bolagets och dess direkta och indirekta dotterbolags högsta ledning. Ersättningskommittén ska i tillägg utföra en oberoende bedömning av företagets ersättningspolicy och ersättningssystem på årsbasis.
	Vilka externa konsulter som har rådfrågats, vilket organ som anlitade dem och inom vilka ersättningsområden de anlitades.	Inga externa konsulter har tillfrågats.
	En beskrivning av tillämpningsområdet för institutets ersättningspolicy (t.ex. per region, affärsområde), inbegripet i vilken omfattning policyn är tillämplig för dotterbolag och filialer i tredjeland.	Bolagets ersättningspolicy omfattar hela Qred Bank ABs verksamhet, inklusive filialer.

	En beskrivning av den personal eller de kategorier av personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil.	Qred genomför årligen en riskanalys för att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på Bolagets riskprofil. Identifieringen av anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på Bolagets riskprofil sker med beaktande av Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1, de kriterier som fastställs i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/923 samt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för en sund ersättningspolicy enligt direktiv 2013/36/EU (EBA/GL/2021/04).
b)	Information om ersättningssystemets utformning och struktur för den identifierade personalen. Följande upplysningar ska ingå:	
	En översikt över de viktigaste dragen och målen i ersättningspolicyn med information om den beslutsprocess som används för att fastställa ersättningspolicyn och de berörda intressenternas roller.	Qred har en ersättningspolicy vars syfte är att beskriva och fastställa principer för hur Bolagets ersättningssystem ska utformas, kontrolleras och löpande följas upp. Policyn ska vara förenlig med och främja en effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande. Dessutom ska Policyn säkerställa att kundernas intresse inte påverkas negativt av Bolagets incitamentsstruktur. Ersättningssystemet ska främja Qreds möjligheter att attrahera och behålla kompetent personal samt bidra till att säkerställa att Bolagets långsiktiga mål kan uppnås. Styrelsen är ytterst ansvarig för ersättningspolicyns innehåll, upprättande, implementering och efterlevnad. Policyn ska regelbundet, minst årligen, ses över och vid behov uppdateras innan den godkänns av styrelsen. En riskanalys ska ligga till grund för styrelsens beslut att anta policyn. Styrelsen skall vidare besluta om: • Ersättning till ledningsgruppen, • Ersättning till kontrollfunktionerna, • utfall och utbetalning av eventuell rörlig ersättning, samt • åtgärder för att följa upp tillämpningen av policyn.

		Anställdas fasta lön ska vara marknadsmässig och fastställas utifrån sakliga kriterier såsom arbetsprestation, självständighet, initiativkraft, ansvarstagande och personlig utveckling. Bolaget ska upprätthålla en rimlig balans mellan anställdas fasta och rörliga ersättning. Anställdas fasta lön ska fastställas utifrån sakliga kriterier och vara marknadsmässig. Den fasta ersättning ska alltid vara på en tillräckligt hög nivå för att den rörliga delen av ersättningen ska vara noll. Den totala rörliga ersättningen som anställda erhåller får aldrig vara på en nivå som riskerar att undergräva Bolagets kapitalbas och förmåga att generera ett positivt resultat på lång sikt. Den totala rörliga ersättningen till en anställd skall aldrig överstiga 100% av den anställdes årliga fasta ersättning. Kriterierna för erhållande av rörlig ersättning ska baseras på såväl Bolagets samlade resultat som den anställdes individuella prestation och resultatet i den affärsenhet som den anställda arbetar i. Ingen rörlig ersättning tillfaller ledningsgruppen eller anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på bolagets riskprofil. Bolaget ska som huvudregel inte lämna garanterad rörlig ersättning till någon anställd. Om det finns särskilda skäl får styrelsen besluta om garanterad rörlig till anställd men då enbart i samband med nyanställning samt enbart under den anställdes första anställningsår.
	Information om vilka kriterier som används för mätning av resultat samt eventuella riskjusteringar i förhand och efterhand.	Se ovan.
	Information om huruvida ledningsorganet eller ersättningskommittén har granskat institutets ersättningspolicy under det senaste året och, i sådana fall, en översikt över eventuella ändringar, skälen till dessa ändringar och deras inverkan på ersättningen.	Bolagets ersättningskommitté beredde de föreslagna ändringarna i ersättningspolicyn inför styrelsens fastställande, vilket har skett under det gångna året. De ändringar som har gjorts i ersättningspolicyn under det gångna året innefattar utökad information om Ersättningskommitténs ansvarsområden, förtydliganden kring HR och riskkontrollfunktions involvering i ersättningspolicyn och ersättningssystemet, tillägg om Bolagets hantering av intressekonflikter relaterat till rörlig ersättning, justering av rörlig ersättning till säljfunktionen med en begränsning till max 100% av den anställdes årliga ersättning, samt förtydligande om att ingen rörlig ersättning utgår till anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på bolagets riskprofil. Ändringarna gjordes med anledning av och i enlighet med den rekommendation som gavs från andra linjens compliancefunktion.

	Information om hur institutet säkerställer att personal inom interna kontrollfunktioner får ersättning oberoende av vilken verksamhet de övervakar.	Endast Bolagets riskkontrollfunktion är tillsatt internt, vilken utgörs av en person som endast innehar fast ersättning. Bolagets compliancefunktion tillhandahålls genom uppdragsavtal med tredje part till ett fast årsarvode.
	En beskrivning av de policyer och kriterier som tillämpas för beviljande av garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag.	Enlig Qreds ersättningspolicy ska Bolaget som huvudregel inte lämna garanterad rörlig ersättning till någon anställd. Om det finns särskilda skäl får styrelsen besluta om garanterad rörlig ersättning till anställd men då enbart i samband med nyanställning samt enbart under den anställdes första anställningsår.

c)	En beskrivning av de sätt på vilka nuvarande och framtida risker beaktas i ersättningsprocesserna. Upplysningarna ska omfatta en översikt över de främsta riskerna, hur de mäts och hur dessa åtgärder påverkar ersättningen.	Bolaget genomför årligen en riskanalys, vilken ska beakta samtliga risker som Bolaget är eller kan komma att bli exponerade för, inklusive risker som är förenade med Bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem Fast ersättning Risker som är förenade med den fasta ersättningen, vilket utgör grunden i Bolagets ersättningssystem och huvudsakligen fastställs efter kvalitativa kriterier i enlighet med ersättningspolicyn, bedöms vara mycket begränsade. Det finns en risk att Bolaget inte erbjuder en marknadsmässig lön till sina anställda, vilket skulle kunna medföra att Bolaget inte lyckas attrahera kvalificerad personal eller att anställda säger upp sig. Bolaget hanterar risken genom regelbundet säkerställa att de anställdas löner är rimliga och konkurrenskraftiga samt i linje med branschpraxis. Vidare finns det en risk att Bolaget misslyckas med att tillämpa ersättningspolicyn könsneutralt och att ovidkommande faktorer vid lönesättning leder till omotiverade löneskillnader mellan anställda. Risken begränsas genom att beslut om fast lön ska grundas på sakliga kriterier samt att Bolaget regelbundet utvärderar om omotiverade löneskillnader utvecklats. Slutligen finns det en risk att enskilda anställdas fasta ersättning inte överensstämmer med deras prestation. Genom den årliga lönerrevision, utvecklingssamtal med de anställda, att lönejusteringar görs baserat på sakliga faktorer samt att lönebeslut fattas på rätt nivå begränsas risken. Bolaget bedömer sammantaget att riskerna som är förknippade med den fasta ersättningen är mycket begränsade och att riskerna hanteras på ett effektivt och ändamålsenligt sätt. Rörlig ersättning Majoriteten av de anställda har möjlighet att erhålla en prestationsbaserad rörlig ersättning. Om en prestationsbaserad ersättning är bristfälligt utformad kan det skapa oönskade beteenden hos anställda som leder till att de tar oönskade risker för Bolaget eller att de agerar på ett sätt som strider mot Bolaget eller kundernas intresse. Majoriteten av Bolagets anställda kan som mest erhålla 1-3 månadslöner i rörlig ersättning. Det motsvarar ca 8 – 25 % av de anställdas fasta ersättning. Nivån på den rörliga ersättningen bedöms ligga på en nivå som inte ger anställda ett incitament att utföra sina arbetsuppgifter på ett osunt sätt. Den prestationsbaserade bonusen till anställda inom kreditorganisationen beräknas på gruppnivå och i enlighet med fastställda regler i Kreditpolicy och Kreditinstruktion och bedöms därmed inte ge upphov
----	--	---

		intressekonflikter eller att kreditbeslut fattas på ett riskfyllt sätt. Ingen rörlig ersättning tillfaller ledningsgruppen eller anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på Bolagets riskprofil. Bolaget bedömer sammanfattningsvis att utformningen av den rörliga ersättning i form av prestationsbaserad bonusar inte ger incitament till osunt risktagande samt att riskerna i övrigt som är förknippade med den rörliga ersättningen hanteras på ett ändamålsenligt sätt.
d)	Förhållandena mellan fast och rörlig ersättning som fastställts i enlighet med artikel 94.1 g i kapitalkravsdirektivet.	Den rörliga delen får ej överstiga 100 % av den fasta delen av den totala ersättningen för en enskild person
e)	En beskrivning av de sätt på vilka institutet försöker sammankoppla resultaten under en resultatmättningsperiod med ersättningsnivåerna. Följande upplysningar ska ingå: • En översikt över de huvudsakliga resultatkriterierna och resultatindikatorerna för institutet, affärsområden och individer. • En översikt över hur individuella rörliga ersättningsbelopp kopplas till institutets och den enskildes resultat. • Uppgifter om vilka kriterier för att fastställa avvägningen mellan de olika typer av instrument som beviljas, inklusive aktier eller motsvarande ägarintressen, optioner och andra instrument. • Uppgifter om de åtgärder som vidtas av institutet för att justera den rörliga ersättningen om indikatorerna visar på ett svagt resultat, inklusive institutets kriterier för när resultatindikatorerna ska anses visa på ett "svagt" resultat.	<i>Ej tillämplig</i>
f)	En beskrivning av hur institutet går tillväga för att justera ersättningen för att ta hänsyn till långsiktiga resultat. Följande upplysningar ska ingå: • En översikt över institutets policy för uppskjuten ersättning, betalning i form av instrument, kvarhållandeperioder och övergång av rörlig ersättning, samt om den skiljer sig mellan personal eller personalkategorier. • Uppgifter om institutets kriterier för efterhandsjusteringar (malus under uppskjuten ersättning och återkrav efter övergång, om detta tillåts enligt nationell lagstiftning). • I tillämpliga fall, krav på aktieinnehav som kan	<i>Ej tillämplig</i>

	gälla för identifierad personal.	
g)	En beskrivning av de huvudsakliga parametrarna och motiveringen för eventuella system med rörliga komponenter och andra, icke-kontanta förmåner i enlighet med artikel 450.1 f i kapitalkravsförordningen. Följande upplysningar ska ingå: Uppgifter om vilka särskilda resultatindikatorer som används för att fastställa rörliga ersättningsdelar och kriterier för att fastställa balansen mellan olika typer av instrument som beviljas, inbegripet aktier, motsvarande ägarintressen, aktieanknutna instrument, likvärdiga icke-kontanta instrument, optioner och andra instrument.	Ej tillämplig
h)	På begäran av den relevanta medlemsstaten eller behöriga myndigheten, den totala ersättningen för varje medlem av ledningsorganet eller den verkställande ledningen.	Ej tillämplig
i)	Information om huruvida institutet omfattas av ett undantag som fastställs i artikel 94.3 i kapitalkravsdirektivet i enlighet med artikel 450.1 k i kapitalkravsförordningen. Vid tillämpning av denna punkt ska institut som omfattas av ett sådant undantag ange om det är på grundval av artikel 94.3 a och/eller b i kapitalkravsdirektivet. De ska även ange för vilken av ersättningsprinciperna som de tillämpar undantaget/undantagen, antalet anställda som omfattas av undantaget/undantagen och deras totala ersättning, fördelad på fast och rörlig ersättning.	Ej tillämplig
j)	Stora institut ska offentliggöra kvantitativ information om ersättningen till sina gemensamma ledningsorgan fördelad på verkställande och icke-verkställande medlemmar i enlighet med artikel 450.2 i kapitaltäckningsförordningen.	Ej tillämplig

EU REM1

Tabell EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

Tabeller REM2, REM3, REM4 och REM5 är ej tillämpliga.

	Ersättning under räkenskapsåret, Tkr		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	5	0	11	2
2		Sammanlagd fast ersättning	1 513	0	12 340	2 054
3		Varav: kontantbaserad	1 513	-	12 340	2 054
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-
EU-5x		Varav: andra instrument	-	-	-	-
7		Varav: andra former	-	-	-	-
9	Rörlig ersättning	Antal personer som är identifierad personal	-	-	-	-
10		Sammanlagd rörlig ersättning	0	0	10	88
11		Varav: kontantbaserad	-	-	10	88
12		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-
EU-14a		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
EU-13b		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-
EU-14b		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
EU-14x		Varav: andra instrument	-	-	-	-

EU-14y		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
15		Varav: andra former	-	-	-	-
16		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)		1 513	0	12 350	2 142

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att bolaget inte kan infria sina betalningsförpliktelser eller säkra stabil finansieringen utan betydande kostnader. Bolagets likviditets- samt finansieringsrisk övervakas dagligen av Bolagets treasuryfunktion där hanteringen av dessa utgår från Bolagets implementerade likviditets- samt finansierings policy med tillhörande instruktioner, i enlighet med Bolagets riktlinjer för likviditetshantering. Vidare rapporteras detta till styrelsen och verkställande direktör regelbundet.

Bolagets primära källor till likviditetsrisk är utflöden från inlåning, ökat utnyttjande av ej utnyttjade kreditlimiter för kreditkort och minskade amorteringflöden till följd av sämre konjunktur. Bolagets utlåning kännetecknas av en kort kontraktuell löptid, men ännu kortare faktisk (beteendemässig) löptid, vilket genererar betydande kassainflöden i form av ränte- och amorteringsbetalningar. Detta möjliggör en snabb anpassning av likviditeten genom att vid behov temporärt begränsa nyutlåningen.

Bolagets likviditetsrisk hanteras genom att upprätthålla en likviditetsreserv samt möjligheten att anpassa utlåningen efter rådande likviditetssituation. Ledningen följer noga Koncernens likviditetsreserv som består av likvida medel i form av utlåning till kreditinstitut och obligationer och räntebärande värdepapper klassade som högljikvida tillgångar.

För att hantera likviditetsbehovet använder Qred tre huvudsakliga mått, i enlighet med den låga riskapitit för likviditetsrisk som styrelsen har fastställt. Utöver att uppfylla de regulatoriska kraven för likviditetstäckningsgrad (LCR) och stabil nettofinansieringskvot (NSFR), har styrelsen beslutat att bolaget ska följa ett mål för en överlevnadshorisont, även kallat "Survival Horizon". Överlevnadshorisonten baseras på regelbundna stresstester för likviditet, där syftet med dessa tester är att analysera hur likviditetspositionen och exponeringen mot likviditetsrisker skulle påverkas under förhållanden som avviker från normala förhållanden.

Bolaget har upprättat en återhämtningsplan som inkluderar en beredskapsplan för likviditet. Planen syftar till att utgöra en handlingsram för att upprätthålla och, vid behov, återställa Bolagets likviditets- och kapitalsituation under ett återhämtningsscenario.

Per den 31 december 2024 uppgick Bolagets likviditetsreserv till SEK 919m, varav SEK 300m utgjordes av högljikvida tillgångar i form av franska obligationer, SEK 36m i form av svenska obligationer, och resterande del bestod av kortfristig utlåning till kreditinstitut, tillgänglig påföljande bankdag.

Nyckeltal, Tkr		
Bolagets likviditetssituation	2024-12-31	2023-12-31
Likviditetsreserv		
Kassa och tillgodohavanden hos andra banker	583 086	401 786
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	316 025	77 583
Säkerställda obligationer	19 877	0
Summa likviditetsreserv	918 989	479 369
Summa likviditetsbuffert	335 903	77 583
Nyckeltal (%)		
Likviditetstäckningskvot (LCR)	1154%	872%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	121%	173%
Bolagets finansiering		
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	2 716 703	865 562
Eget kapital	554 316	571 542
Summa finansieringskällor	3 271 019	1 437 104

KONTAKT

Qred Bank AB
Drottninggatan 98
111 60 Stockholm

finance@qred.com
<https://qred.com>
08-474 46 62